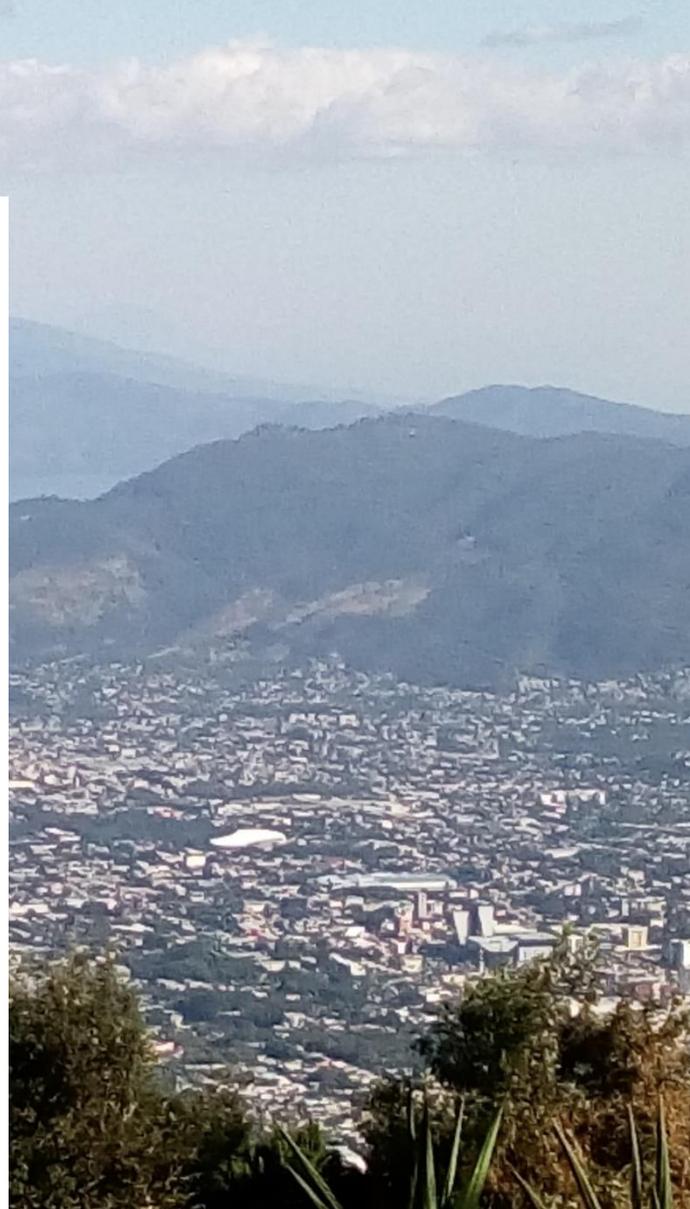


Informe de Ejecución Presupuestaria Primer Trimestre 2020



ABRIL 24

**Fondo de Bancos y Sociedades de
Ahorro y Crédito**

1. Presupuesto Aprobados

Con fecha 6 de diciembre de 2019, el Consejo Directivo en sesión CD-08/2019, aprobó los Presupuestos del Fondo de Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito.

Un resumen de dichos presupuestos se presenta a continuación:

a) Ingresos

El detalle anual del presupuesto es el siguiente:

Código	Cuentas	Total
411	Primas	13,360,028.00
41101	Bancos	13,109,227.00
4110103	Agrícola	3,509,606.00
4110104	Cuscatlán	1,156,515.00
4110107	Davivienda	1,729,444.00
4110108	Hipotecario	788,757.00
4110109	Citibank, N.A.	162,981.00
4110118	G&T Continental	336,582.00
4110120	Promerica	946,427.00
4110123	Scotiabank	1,511,280.00
4110127	América Central	1,957,680.00
4110130	Atlántida	414,610.00
4110131	Abank	49,677.00
4110132	Industrial	234,329.00
4110133	Azul	311,339.00
41102	Sociedades de Ahorro y Crédito	250,801.00
4110201	Apoyo Integral	82,507.00
4110202	Credicomer	74,463.00
4110203	Constelación	24,584.00
4110204	Gente	69,247.00
4120201	Rendimientos	1,711,796.64
4120201010201	Depósito a la Vista	1,711,796.64
	Total	15,071,824.64

b) Funcionamiento

El presupuesto anual aprobado se resume en el siguiente cuadro:

Código	Cuentas	Total
611	Gastos de Funcionarios y Empleados	459,353.56
61101	Remuneraciones	284,490.00
61102	Prestaciones al Personal	155,663.56
61103	Indemnizaciones al personal	10,000.00
61104	Gastos del Directorio	9,200.00
612	Gastos Generales	165,367.32
61201	Consumo de materiales	7,635.00

61202	Reparación y Mantenimiento de Activo Fijo	4,500.00
61203	Servicios Públicos	9,340.00
61204	Publicidad y Promoción	37,151.51
61205	Arrendamiento y Mantenimiento	26,022.00
61206	Seguros Sobre Bienes	1,000.00
61207	Honorarios Profesionales	40,200.00
61208	Internet	3,500.00
61210	Membresías	15,060.00
61211	Mejoras y Mantenimiento a Sistemas Informáticos	10,000.00
61299	Otros	10,958.81
Total		624,720.88

c) Inversión

El presupuesto anual aprobado es el siguiente:

Nombre	Valor
Depreciable	5,000.00
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	5,000.00
Cámara fotográfica	1,000.00
Red inalámbrica	4,000.00
Amortizables	21,000.00
Construcción en locales arrendados	21,000.00
Readecuación área de oficina	21,000.00
Programas Computacionales	45,750.00
Programas Computacionales	45,750.00
Licencia vmware para sitio alternativo	1,000.00
Soporte de MSA 2040 y VMw vSph EssPlus Kit 6P 3yr E-LTU	9,100.00
Licencias Cognos	9,200.00
Soporte de Veritas Backup Exec	4,000.00
WinSvrDCCore SA OLP 16Lic NL Gov CoreLic Qlfd (serv. virtuales)	3,200.00
WinSvrSTDCore SA OLP 16Lic NL Gov CoreLic (servidor físico)	500.00
WinSvrCAL SA OLP NL Gov DvcCAL	300.00
SQLSvrStd SA OLP NL Gov (SQL Server)	500.00
SQLCAL SA OLP NL Gov DvcCAL	2,000.00
O365BsnessPrem ShrdSvr SNGL SubsVL OLP NL Annual Qlfd	5,300.00
Licencias y soporte de SonicWall Hosted Email Security (AntiSpam)	1,000.00
Soporte Oracle Crystal Ball Suite	2,200.00
Quick Fields Zone OCR Validation Package	1,500.00
Quick Fields	350.00
Laserfiche Server for SQL Express	600.00
Avante Named User	5,000.00
Total	71,750.00

2. Ejecución Primer Trimestre

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de marzo, el Fondo de Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito ejecutó sus presupuestos así:

a) Ingresos

Durante el período Enero – Marzo del 2020 el presupuesto de ingresos obtuvo los siguientes resultados: Primas US\$ 3.3 millones y Rendimientos US\$ 878.7 miles, ingresos que representan un 13% más de las estimaciones realizadas.

Las variaciones en las primas no son significativas; la variación positiva en los ingresos por rendimientos se debe a que la tasa de rendimiento utilizada para la proyección anual es inferior a la real.

El siguiente cuadro muestra el detalle de los ingresos:

Cuentas	Presupuesto 1er Trimestre	Real	Variación = Real – Pres.	
			En US\$	En %
Primas	3,304,061.00	3,327,583.00	23,522.00	0.7
Bancos	3,242,985.00	3,255,713.00	12,728.00	0.4
Agrícola	867,356.00	870,175.00	2,819.00	0.3
Cuscatlán	287,793.00	291,692.00	3,899.00	1.3
Davivienda	437,610.00	445,762.00	8,152.00	1.8
Hipotecario	198,076.00	197,633.00	-443.00	-0.2
Citibank, N.A.	40,477.00	38,862.00	-1,615.00	-4.2
G&T Continental	84,518.00	83,374.00	-1,144.00	-1.4
Promerica	230,804.00	230,389.00	-415.00	-0.2
Scotiabank	375,866.00	375,563.00	-303.00	-0.1
América Central	479,192.00	477,849.00	-1,343.00	-0.3
Atlántida	93,512.00	94,728.00	1,216.00	1.3
Abank	12,216.00	12,158.00	-58.00	-0.5
Industrial	60,320.00	61,850.00	1,530.00	2.5
Azul	75,245.00	75,678.00	433.00	0.6
Sociedades de Ahorro y Crédito	61,076.00	71,870.00	10,794.00	15.0
Apoyo Integral	20,288.00	20,149.00	-139.00	-0.7
Credicomer	18,160.00	17,921.00	-239.00	-1.3
Constelación	6,171.00	9,406.00	3,235.00	34.4
Gente	16,457.00	24,394.00	7,937.00	32.5
Rendimientos	353,697.33	878,693.53	524,996.20	59.7
Depósito a la Vista	353,697.33	878,693.53	524,996.20	59.7
Total	3,657,758.33	4,206,276.53	330,175.33	13.0

Los Ingresos por rendimientos corresponden a la provisión del trimestre, la cual será aplicada por BCR en el mes de abril.

b) Funcionamiento

El Presupuesto de funcionamiento tuvo una ejecución de US\$ 80.7 mil durante el primer trimestre, el siguiente cuadro muestra el resumen de las erogaciones:

Cuenta	Presupuesto 1er T	Real	Variación = Real - Pres	
			En US\$	En %
Gastos de Funcionarios y Empleados	103,650.67	73,885.88	-29,764.79	-28.7
Remuneraciones	67,710.00	61,665.00	-6,045.00	-8.9
Salarios Ordinarios	67,710.00	61,665.00	-6,045.00	-8.9
Prestaciones al Personal	33,490.67	10,582.49	-22,908.18	-68.4
Aguinaldo	0.00	496.73	496.73	100.0
Vacación	3,544.29	0.00	-3,544.29	-100.0
Bonificación	11,709.99	0.00	-11,709.99	-100.0
Capacitación	2,500.00	2,042.70	-457.30	-18.3
Viáticos	0.00	29.09	29.09	100.0
Uniformes	960.00	0.00	-960.00	-100.0
Gastos Médicos	5,560.00	175.00	-5,385.00	-96.9
Atenciones y Recreaciones al Personal	125.00	44.75	-80.25	-64.2
Clima Organizacional	105.00	187.20	82.20	78.3
Premios y Reconocimientos	200.00	0.00	-200.00	-100.0
Cuota Patronal ISSS + Insaforp	3,282.00	2,741.25	-540.75	-16.5
Cuota Patronal AFP	5,504.39	4,865.77	-638.62	-11.6
Gastos del Directorio	2,450.00	1,638.39	-811.61	-33.1
Dietas	1,950.00	1,253.61	-696.39	-35.7
Atenciones y Representaciones CD	500.00	384.78	-115.22	-23.0
Gastos Generales	45,705.25	6,772.92	-38,932.33	-85.2
Consumo de materiales	2,241.00	1,806.55	-434.45	-19.4
Papelería, Útiles y Enseres	1,491.00	671.04	-819.96	-55.0
Materiales de Limpieza	150.00	246.45	96.45	64.3
Cafetería	375.00	411.05	36.05	9.6
Biblioteca	0.00	8.00	8.00	100.0
Medicamentos	25.00	43.26	18.26	73.0
Licencias y Programas de Computo	0.00	426.75	426.75	100.0
Repuestos y accesorios	200.00	0.00	-200.00	-100.0
Reparación y Mantenimiento de Activo Fijo	3,000.00	0.00	-3,000.00	-100.0
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	3,000.00	0.00	-3,000.00	-100.0
Servicios Públicos	1,930.00	930.39	-999.61	-51.8
Comunicaciones	890.00	696.19	-193.81	-21.8
Correo	1,040.00	234.20	-805.80	-77.5
Publicidad y Promoción	8,627.27	215.59	-8,411.68	-97.5
Radio	2,657.49	190.60	-2,466.89	-92.8
Prensa Escrita	2,108.40	0.00	-2,108.40	-100.0
Artículos Promocionales	2,521.04	0.00	-2,521.04	-100.0
Charlas sobre Divulgación	753.00	0.00	-753.00	-100.0
Otros Medios	587.34	24.99	-562.35	-95.7
Arrendamiento y Mantenimiento	105.00	52.12	-52.88	-50.4
Parqueo Empleados y Visitas	105.00	52.12	-52.88	-50.4
Seguros Sobre Bienes	0.00	13.96	13.96	100.0
Seguros sobre activos fijo	0.00	13.96	13.96	100.0

Honorarios Profesionales	14,600.00	433.33	-14,166.67	-97.0
Audidores	5,000.00	0.00	-5,000.00	-100.0
Servicios Administrativos	9,600.00	433.33	-9,166.67	-95.5
Internet	250.00	236.00	-14.00	-5.6
Alojamiento y Seguridad de Página Web	250.00	236.00	-14.00	-5.6
Mejoras y Mtto. a Sistemas Informáticos	10,000.00	0.00	-10,000.00	-100.0
Mtto. a Sistemas Informáticos Propios y Software	10,000.00	0.00	-10,000.00	-100.0
Otros	4,951.98	3,084.98	-1,867.00	-37.7
Servicios de Seguridad, Limpieza y Otros	330.00	20.00	-310.00	-93.9
Suscripciones	0.00	70.00	70.00	100.0
Publicaciones y Convocatorias	3,850.00	2,572.10	-1,277.90	-33.2
Archivo y Custodia de Documentos	0.00	18.89	18.89	100.0
Servicios Bancarios	339.00	234.49	-104.51	-30.8
Varios	432.98	169.50	-263.48	-60.9
Total	149,355.92	80,658.80	-68,697.12	-46.0

Las variaciones significativas se detallan a continuación:

En Gastos de Funcionarios y Empleados:

- Salarios Ordinarios: La variación se debe a salarios no pagados por la renuncia de la Jefe de Resolución Bancaria y Divulgación, y a que el proceso de contratación de dos puestos asociados a está renuncia aún se encuentran en las primeras etapas de desarrollo.
- Prestaciones al personal: las variaciones en las cuentas de Vacación y bonificación, se deben a que dichos gastos se están cubriendo con el ajuste efectuado a la provisión del Retiro Voluntario (una ampliación a esto puede verse en el numeral 3, literal “a” de este documento), la variación en los gastos médicos es una contingencia para cubrir gastos establecidos en el Instructivo para Otorgar Incentivos no Vinculados al Salario, para compra de lentes y toma y lectura de exámenes. A la fecha se tiene contratado el proveedor de los exámenes pero por la emergencia generada por el COVID-19 el personal no ha podido utilizar dicho servicio; las variaciones en la cuota patronal de ISSS y AFP, están relacionadas con lo dicho sobre los salarios ordinarios.
- Dietas y Representaciones al Consejo Directivo: Las variaciones en ambas cuentas se debe a que no todos los directores han asistido a las sesiones programadas.

En Gastos Generales:

- Papelería, útiles y enseres: El menor gasto respecto a lo presupuestado se debe a algunas compras no efectuadas que estaban programadas para finales de marzo, esto debido a la emergencia y a existencias.
- Licencias y programas de cómputo: Licencias programadas para adquirirse con fondos del presupuesto de inversión, pero debido a que el costo de estas se encuentran por debajo de la política para ser consideradas activo, se adquirieron con fondos de este presupuesto. En este rubro se incluye la compra no programada de licencias VPN para conectar los equipos de manera remota para garantizar el acceso a los servidores institucionales durante la emergencia nacional.
- Mantenimiento – Equipo de cómputo y comunicaciones: Corresponde al valor del contrato anual de mantenimiento de Hardware y software el cual no se ha realizado, debido a que aún hay uno vigente.

- Correo: El valor mensual de este servicio, el cual se va cancelando a medida que se va ejecutando el servicio.
- Publicidad y promoción: El cual esta integrado por las siguientes cuentas: Radio, Prensa escrita, Artículos promocionales, Charlas sobre divulgación y otros medios: las variaciones corresponden al presupuesto de tres meses y que no se ejecuto en parte por la imposibilidad de realizar labores de divulgación durante el mes de marzo por la condición de emergencia nacional.
- Honorarios profesionales: Las variaciones son en dos cuentas: A) Auditores, corresponde al contrato anual para la auditoría del 2020 que ya esta contratada, se ha recibido el plan de auditoría del año, al cual se le han hecho algunas observaciones. B) Servicios Administrativos, corresponden a órdenes de compra relacionadas con el personal de apoyo temporal para las unidades de TI, Legal y Administración que durante este trimestre estaban cubiertas con fondos del presupuesto 2019.
- Mantenimiento a Sistemas Informáticos Propios y Software: son dos órdenes de compra (Mantenimiento y soporte a SIAF, SEIMI, PGA y Validador y Mantenimiento preventivo y correctivo de software) que durante el primer trimestre aún tenían fondos asignados del presupuesto 2019.
- Publicaciones y convocatorias: El valor estimado de las publicaciones de los estados financieros anuales del año 2019 fue mayor al gasto real de las mismas.

Reasignaciones

Durante este trimestre se han efectuado las siguientes reasignaciones:

De la cuenta	US\$	A la cuenta	US\$
Repuestos y accesorios	426.26	Licencias y programas de computación	426.26
Varios	30.00	Servicios bancarios	30.00

Estas reasignaciones se efectuaron para cubrir egresos no presupuestados durante el trimestre.

c) Inversión

Durante el período enero – marzo el presupuesto de inversión se ejecuto en un 20.7% (US\$11,347.70), tal y como se muestra en el siguiente detalle:

Cuenta / Bien	Mes	Presupuesto	Real
Depreciable		5,000.00	0.00
Equipo de Cómputo y Comunicaciones		5,000.00	0.00
Cámara fotográfica	Febrero	1,000.00	0.00
Red inalámbrica	Marzo	4,000.00	0.00
Amortizables		21,000.00	0.00
Construcción en locales arrendados		21,000.00	0.00
Readecuación área de oficina	Enero	21,000.00	0.00
Programas Computacionales		45,750.00	11,547.70

Programas Computacionales		45,750.00	11,547.70
Licencia vmware para sitio alterno	Enero	1,000.00	0.00
Soporte de MSA 2040 y VMw vSph EssPlus Kit 6P 3yr E-LTU	Enero	9,100.00	8,463.70
Licencias Cognos	Febrero	9,200.00	0.00
Soporte de Veritas Backup Exec	Febrero	4,000.00	0.00
WinSvrDCCore SA OLP 16Lic NL Gov CoreLic Qlfd	Febrero	3,200.00	3,084.00
WinSvrSTDCore SA OLP 16Lic NL Gov CoreLic	Febrero	500.00	0.00
WinSvrCAL SA OLP NL Gov DvcCAL	Febrero	300.00	0.00
SQLSvrStd SA OLP NL Gov	Febrero	500.00	0.00
SQLCAL SA OLP NL Gov DvcCAL	Febrero	2,000.00	0.00
Total		55,800.00	11,547.70

Las compras no efectuadas tienen las siguientes explicaciones:

- Cámara fotográfica: Se está esperando la contratación del jefe de la unidad para determinar la necesidad de la compra y las características técnicas de la misma en caso de ser necesaria.
- Red inalámbrica y readecuación del área de oficina: El proceso de remodelación del área de oficina aún no ha iniciado su fase de construcción, ya se tiene el diseño arquitectónico, pero se tiene pendiente una reunión con BCR para validar cambios en la actual área de servicios sanitarios.
- Vmware para sitio alterno: el precio era menor al estimado y se adquirió con recursos del presupuesto de funcionamiento.
- Cognos y Veritas Back up Exec: están en proceso de adquisición cognos US\$ 7,648.47 y Veritas US\$ 2,276.95
- WinSvr STD Core y SQL: Se ha programado su compra para junio.

Las variaciones a favor en los precios de los bienes adquiridos sirven para compensar las variaciones en contra, siempre y cuando el total de las mismas no afecte el monto total del presupuesto aprobado por el Consejo Directivo.

Reasignaciones:

Durante este trimestre no ha sido necesario efectuar reasignaciones en este presupuesto. Se cuenta con un total de US\$ 1,752.30 por valores inferiores de los bienes que pueden reasignarse a otros rubros.

3. Presupuesto Ejercicios anteriores

Al cierre del año 2019 quedaron compras en proceso, las cuales se ejecutarán a lo largo del año 2020. El siguiente resumen muestra el total de las operaciones pendientes y lo ejecutado durante el primer trimestre del año 2020.

a) Funcionamiento

En el presupuesto de funcionamiento, las compras en proceso sumaban US\$ 76,935.64, al cierre del trimestre el monto se redujo a US\$36,041.10. El siguiente cuadro muestra el resumen de las compras pendientes:

Cuenta	Saldo al 31 de Diciembre	Pendiente al 31 de Marzo
Bienes para Consumo	958.00	0.00
Mantenimiento de equipo de cómputo y comunicaciones	4,542.90	3,793.75
Comunicaciones	687.78	687.78
Correo	931.60	77.81
Prensa escrita	2,414.76	0.00
Artículos promocionales	2,613.75	0.00
Otros Medios	3,595.50	3,595.50
Arrendamiento - Área de oficina	30,572.50	22,001.24
Audidores	660.00	660.00
Servicios administrativos	6,636.60	1,244.60
Clima	4,081.25	3,250.00
Seguro de vida y Médico Hospitalario	15,033.72	0.00
Seguro Fidelidad	348.68	0.00
Seguro de bienes	328.23	0.00
Mejoras y mantenimientos a sistemas informáticos	3,278.31	679.69
Servicio de limpieza, seguridad y otros	3.00	0.00
Archivo y custodia de documentos	249.06	50.73
Sub total	76,935.64	36,041.10
Excedente retiro voluntario	0.00	10,442.16
Total	76,935.64	46,483.26

A continuación una breve explicación de las operaciones pendientes:

- Mantenimiento de equipo de computo y comunicaciones: contratos anuales de impresor canon, Richo, planta telefónica y aires acondicionados. Que se van cancelando a medida que se van recibiendo los servicios .
- Comunicaciones: gastos asociados al consumo telefónico. Se liquidan en el segundo trimestre.
- Correo: Servicio de mensajería, el valor pendiente se liquidará a medida que se van presentando los recibos por servicios prestados.
- Otros medios: el valor del video institucional que se entrega a las IMI's para apoyar la capacitación sobre el IGD, esta en proceso de validación
- Arrendamiento área de oficina: el valor del contrato anual por el arrendamiento del área de oficina, se liquida contra el cobro mensual que realiza BCR.
- Auditores: El pago final a Murcia & Murcia, aun no se ha efectuado, debido a que está pendiente la realización de un servicio relacionado con TI, el cual se iba a realizar a finales de marzo, pero debido a la contingencia no fue posible.
- Servicios administrativos: apoyo por horas para la unidad de administración y finanzas se va pagando en la medida que se van presentando los recibos por los servicios prestados.
- Clima organizacional: Servicios de consultoría en actividades de clima pendientes de realizar.

- Mejoras y mantenimientos a sistemas informáticos: dos servicios de mantenimiento en ejecución; uno por el Mantenimiento de los sistemas SEIMI, SIAF y PGA y el otro por el mantenimiento del switch.
- Archivo y custodia de documento: el valor mensual del servicio de archivo en sitio especializado.

Ajuste a la cuenta Retiro Voluntario

Además de las operaciones anteriores, al 31 de marzo hay un monto de US\$ 10,442.16 disponible. Dicho monto corresponde a un ajuste a la Provisión por Retiro Voluntario, requerido por medio de Memorando CIM-PR-012/2020 de fecha 12 de febrero del presente año. Dicho ajuste y la forma establecida para su liquidación se explica a continuación:

Al cierre del año 2019 el Instituto tenía un monto acumulado de US\$ 55,774.33 en la cuenta de Retiro voluntario (21102010701). Dicho monto era el acumulado histórico (2015-2019), relacionado con el cumplimiento de la Ley Reguladora de la Prestación Económica por Renuncia Voluntaria (Decreto no. 592), dicho decreto entró en vigencia el día uno de enero del año dos mil quince, previa publicación en el Diario Oficial Tomo no. 402, de fecha martes 21 de enero de 2014.

La ley establece los siguientes criterios:

El monto de dicha prestación será fijada en relación a la antigüedad y a los salarios que devengaren las y los trabajadores, y deberá ser cancelada por los empleadores en la forma prevista en la presente ley. (artículo 1, 2do párrafo)

Para que las y los trabajadores tengan derecho a la prestación económica regulada en la presente ley, deberán tener por lo menos, dos años de servicio continuo y efectivo para un mismo empleador. (artículo 5, 1er párrafo)

Las y los trabajadores permanentes que renuncien a su empleo, a partir de los dos años, recibirán una prestación económica equivalente a quince días de salario básico por cada año de servicio. Para los efectos del cálculo de la prestación económica a que se refiere el inciso anterior, ningún salario podrá ser superior a dos veces el salario mínimo diario legal vigente correspondiente al sector al que corresponda la actividad económica del empleador. (artículo 5, 1er párrafo).

La Presidencia anterior considero que para hacer el cálculo de dicha prestación el salario básico correspondía al salario bruto cancelado a cada empleado y sobre esa base se estableció la provisión que cada año se sometía a aprobación del Consejo Directivo en cada presupuesto de funcionamiento (incluida la aprobada en el presupuesto de 2020).

En febrero de este año, la Presidencia revisó dicha provisión, y por medio de memorando CIM-PR-012/2020, determinó que para que esta se adecue a lo establecido en Ley reguladora de la prestación económica por renuncia voluntaria, se debe considerar únicamente el salario mínimo vigente, por lo que el monto de la provisión contabilizado al 31 de diciembre 2019 excede al valor total del cálculo en US\$ 29,615.71; para resolver esta situación, Presidencia acordó que el exceso fuera liquidado contra algunos gastos de Prestaciones de personal, específicamente Vacación y Bonificación (con efecto

retroactivo a enero) hasta que se extinga el excedente. Por esa razón en la ejecución presupuestaria del trimestre en esos rubros no aparecen montos registrados.

b) Inversión

En el presupuesto de inversión las compras en proceso sumaban US\$ 10,500.44, al cierre del trimestre el monto se redujo a US\$3,069.84. El siguiente cuadro muestra el resumen de las compras pendientes:

Cuenta	Monto al 31 de Diciembre	Pendiente al 31 de Marzo
Mobiliario y Equipo de oficina	544.00	544.00
Equipos y sistemas informáticos	0.01	0.01
Equipo de cómputo y comunicaciones	8,035.43	989.03
Programas computacionales	1,921.00	1,536.80
Total	10,500.44	3,069.84

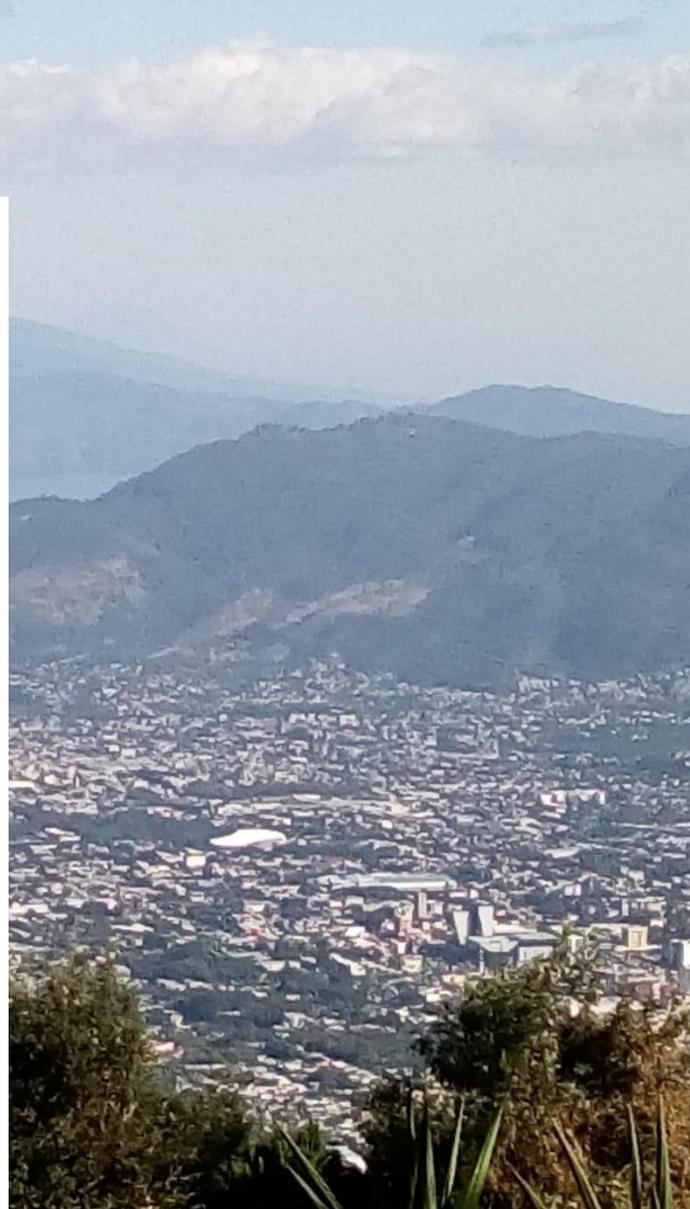
A continuación una breve explicación de las operaciones pendientes:

- Mobiliario y equipo de oficina: Compra de un reloj marcador que no se efectuó.
- Equipos y sistemas informáticos: Sobrante de una compra.
- Equipo de cómputo y comunicaciones: valor de un proyector.
- Programas computacionales: Valor pendiente de pago de creación de la calculadora del seguro de depósitos que será colocada en la página Web institucional para consulta de la ciudadanía.

El control contable de estas operaciones se lleva en las Cuentas de Orden, las cuales al 31 de marzo de 2020 suman un monto de US\$49,553.10, valor que corresponde al total pendiente de ambos presupuestos (funcionamiento US\$ 46,483.26 más inversión US\$ 3,069.84).

Instituto de Garantía de Depósitos
Edificio Banco Central de Reserva, Centro.
1a Calle Poniente y 7ª Avenida Norte, 3er Nivel.
San Salvador, El Salvador.

Informe de Ejecución Presupuestaria Primer Trimestre 2020



ABRIL 24

Fondo de Bancos Cooperativos

1. Presupuesto Aprobados

Con fecha 6 de diciembre de 2019, el Comité de Administración en sesión CA-07/2019, aprobó los Presupuestos del Fondo de Bancos Cooperativos.

Un resumen de dichos presupuestos se presenta a continuación:

a) Ingresos

El detalle anual del presupuesto es el siguiente:

Código	Cuentas	Total
411	Primas	875,600.00
4110102	Multi Inversiones	156,926.00
4110103	BTS	20,897.00
4110104	Izalqueño	60,416.00
4110105	ACCOVI	216,910.00
4110106	Primer Banco de los Trabajadores	109,648.00
4110107	COMEDICA	310,803.00
4120201	Rendimientos	58,902.82
4120201010201	Cuenta Corriente	58,902.82
Total		934,502.82

b) Funcionamiento

El presupuesto anual aprobado se resume en el siguiente cuadro:

Código	Cuentas	Total
611	Gastos de Funcionarios y Empleados	13,166.00
61102	Prestaciones al Personal	2,766.00
611021101	Seguro de Vida y Médico Hospitalario	2,766.00
61104	Gastos del Directorio	10,400.00
611040101	Dietas	8,475.00
611040301	Atenciones y Representaciones CD	1,925.00
612	Gastos Generales	26,092.59
61204	Publicidad y Promoción	12,186.49
612040201	Radio	3,833.44
612040301	Prensa Escrita	2,025.40
612040401	Artículos Promocionales	2,951.16
612040501	Charlas sobre Divulgación	2,457.65
612040601	Publicaciones Técnicas	918.84
61205	Arrendamiento y Mantenimiento	8,398.00
61205010101	Área de Oficina	8,398.00
61210	Membresías	4,940.00
612100101	IADI	4,940.00
61299	Otros	568.10
612999901	Varios	568.10
Total		39,258.59

2. Ejecución Primer Trimestre

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de marzo, el Fondo de Bancos Cooperativos ejecutó sus presupuestos así:

a) Ingresos

Durante el período Enero – Marzo del 2020 el presupuesto de ingresos obtuvo los siguientes resultados: Primas US\$ 216.0 miles y Rendimientos US\$ 29.5 miles, ingresos que representan un 8% más de las estimaciones realizadas.

Las variaciones en las primas no son significativas; la variación de más en los ingresos por rendimientos se debe a la tasa de rendimiento utilizada para la proyección anual.

El siguiente cuadro muestra el detalle de los ingresos:

Cuentas	Presupuesto 1er T	Ingreso Real 1er T	Variación = Real – Pres.	
			En US\$	En %
Primas	214,051.00	216,124.00	2,073.00	1.0
Multi Inversiones	37,911.00	38,109.00	198.00	0.5
BTS	5,216.00	5,355.00	139.00	2.6
Izalqueño	15,199.00	15,237.00	38.00	0.2
ACCOVI	51,697.00	53,175.00	1,478.00	2.8
Primer Banco de los Trabajadores	27,099.00	27,215.00	116.00	0.4
COMEDICA	76,929.00	77,033.00	104.00	0.1
Rendimientos	11,864.61	29,480.63	17,616.02	59.8
Cuenta Corriente	11,864.61	29,480.63	17,616.02	59.8
Total	225,915.61	245,604.63	19,689.02	8.0

Los Ingresos por rendimientos corresponden a la provisión del trimestre, la cual será aplicada por BCR en el mes de abril.

b) Funcionamiento

El Presupuesto de funcionamiento tuvo una ejecución de US\$ 1.2 mil durante el primer trimestre, el siguiente cuadro muestra el resumen de las erogaciones:

	Presupuesto 1er Trim.	Real Ejecutado	Variación = Real – Pres.	
			En \$	En %
Gastos de Funcionarios y Empleados	2,750.00	1,126.32	-1,623.68	-59.0
Gastos del Directorio	2,750.00	1,126.32	-1,623.68	-59.0
Dietas	2,250.00	1,064.32	-1,185.68	-52.7
Atenciones y Representaciones CD	500.00	62.00	-438.00	-87.6
Gastos Generales	2,971.96	68.18	-2,903.78	-97.7
Publicidad y Promoción	2,829.93	62.52	-2,767.41	-97.8

Radio	871.71	62.52	-809.19	-92.8
Prensa Escrita	691.60	0.00	-691.60	-100.0
Artículos Promocionales	826.96	0.00	-826.96	-100.0
Charlas sobre Divulgación	247.00	0.00	-247.00	-100.0
Publicaciones Técnicas	192.66	0.00	-192.66	-100.0
Otros	142.03	5.66	-136.37	-96.0
Varios	142.03	5.66	-136.37	-96.0
Total	5,721.96	1,194.50	-4,527.46	-79.1

Las variaciones se detallan a continuación:

En Gastos de Funcionarios y Empleados:

- Dietas y Representaciones al Consejo Directivo: Las variaciones en ambas cuentas se debe a que no todos los directores han asistido a las sesiones programadas de Comité de Administración, así como de los otros comités (COA y PLDAFT).

En Gastos Generales:

- Publicidad y promoción: El cual esta integrado por las siguientes cuentas: Radio, Prensa escrita, Artículos promocionales, Charlas sobre divulgación y otros medios: las variaciones corresponden al presupuesto de tres meses y que no se ejecuto.
- Otros - Varios: El presupuesto corresponde a una contingencia trimestral, el valor aplicado en el trimestre a dicha cuenta corresponde a la comisión cobrada por el Banco Agrícola por pagos a terceros por vía electrónica.

Reasignaciones

Durante este trimestre no se han efectuado reasignaciones.

3. Presupuesto Ejercicios anteriores

Al cierre del año 2019 quedaron compras en proceso, las cuales se ejecutaran a lo largo del año 2020. El siguiente resumen muestra el total de los aportes a dichos procesos de compra por parte del fondo de Bancos Cooperativos y lo ejecutado durante el primer trimestre del año 2020.

a) Funcionamiento

En el presupuesto de funcionamiento las compras en proceso sumaban US\$ 19,525.83, al cierre del trimestre el monto se redujo a US\$ 10,424.28. El siguiente cuadro muestra el resumen de las compras pendientes:

Cuenta	Saldo al 31 de Diciembre	Pendiente al 31 de Marzo
Prensa escrita	39.60	0.00
Artículos promocionales	3,716.25	0.00
Otros Medios	2,054.50	2,054.50
Arrendamiento - Área de oficina	10,370.00	8,369.78
Seguro de vida y Médico Hospitalario	3,345.48	0.00
Total	19,525.83	10,424.28

A continuación una breve explicación de las operaciones pendientes:

- Otros medios: el valor del aporte proporcional al costo del video institucional que se entrega a las IMI's para apoyar la capacitación sobre el IGD, esta en proceso de validación
- Arrendamiento área de oficina: el valor del aporte proporcional del contrato anual por el arrendamiento del área de oficina, se liquida mensualmente cuando BCR nos cobra.

El control contable de estas operaciones se lleva en las Cuentas de Orden, las cuales al 31 de marzo de 2020 suman un monto de US\$ 10,424.28, valor que corresponde al total pendiente.

Instituto de Garantía de Depósitos
Edificio Banco Central de Reserva, Centro.
1a Calle Poniente y 7ª Avenida Norte, 3er Nivel.
San Salvador, El Salvador.